

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, MANAJEMEN RISIKO, DAN  
KUALITAS ASET PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS**



**Program Studi : Akuntansi**

**Oleh:**

**Karina Pramudita**

**NPM : 15.1.01.09432**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)**

**SURABAYA**

**2019**

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, MANAJEMEN RISIKO, DAN  
KUALITAS ASET PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS**

**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi : Akuntansi  
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan**



**Oleh :  
Karina Pramudita  
NPM : 15.1.01.09432**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2019**

# **PENGARUH KECUKUPAN MODAL, MANAJEMEN RISIKO, DAN KUALITAS ASET PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS**

**Dipersiapkan dan disusun oleh :**

**KARINA PRAMUDITA  
NPM : 15.1.01.09432**

**Telah dipertahankan di depan  
Tim Penguji pada 27 April 2019**


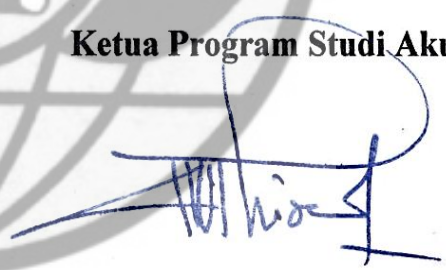
**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., CA.**  
**Anggota : 1. Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak., CPA., CA.**  
**2. Andayani, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima  
Oleh :**

**Dosen Pembimbing**

**Ketua Program Studi Akuntansi**

  
**Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak., CPA., CA.**   
**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Ketua STIESIA**



**Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : **KARINA PRAMUDITA**

N.P.M : **15.1.01.09432**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

### **PENGARUH KECUKUPAN MODAL, MANAJEMEN RISIKO, DAN KUALITAS ASET PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS**

Diajukan untuk diuji pada tanggal 27 April 2018, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan terhadap penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, batal saya terima.

Surabaya, 27 April 2019

Yang membuat pernyataan,

   
Karina Pramudita

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : Karina Pramudita  
NPM : 15.1.01.09432  
Program Studi : Akuntansi  
Tempat / Tanggal Lahir : Surabaya, 10 April 1997  
Agama : Islam  
Jumlah Saudara / Anak ke : 2 / 3 (Tiga)  
Alamat Rumah : Perum Griya Husada G3 No. 5 Lawang  
Status : Belum Menikah

### B. ORANG TUA

Nama : Drs. Soebagyo Soeharsono  
Alamat Rumah : Perum Griya Husada G3 No. 5 Lawang  
Alamat Kantor : -  
Pekerjaan / Jabatan : Pensiunan Pegawai Negeri Sipil

### C. RIWAYAT HIDUP

1. Tamat SD MI Muhammadiyah 5 di Surabaya Tahun 2009
2. Tamat SMP Negeri 1 di Lawang Tahun 2012
3. Tamat SMP Negeri 1 di Lawang Tahun 2015
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	SURABAYA	I - VII	2015	Mahasiswa

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Pekerjaan		Pangkat / Golongan	Jabatan



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas ridho, hidayah, dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL, MANAJEMEN RISIKO, DAN KUALITAS ASET PRODUKTIF TERHADAP PROFITABILITAS”** untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

Keberhasilan atas terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan serta dukungan berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan tulus ikhlas, penulis menyatakan ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya atas segala bantuan, bimbingan dan dukungan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik kepada :

1. Ibu Dr. Nur Fadjrih Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Bapak Dr. Kurnia, S.E., M.Si., CPA., CA selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, memberikan pengarahan dan segala bimbingan selama penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Endang Dwi Retnani, M.Si., Ak., CA., selaku dosen wali yang telah membimbing, memberikan pengarahan selama penulis menjadi

mahasiswa di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.

5. Bapak dan ibu dosen pengajar serta staf Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
6. Terimakasih untuk keluarga saya, khususnya kedua orang tua saya yang saya cintai, terimakasih atas doa restu dan dorongan yang tiada henti agar saya pantang menyerah untuk menyelesaikan pendidikan S1 Akuntansi saya di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya, supaya nantinya saya bisa mendapat gelar sarjana ekonomi.
7. Terima kasih untuk kakak – kakak saya Sari dan Nita yang senantiasa mendorong untuk selalu semangat dan menginspirasi saya sehingga agar menjadi lebih tangguh dan lebih baik dari mereka dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ekonomi ini, maupun dalam tantangan bekerja di masa mendatang.
8. Terimakasih untuk sahabat – sahabat saya ani, riris yang sudah memberikan banyak cerita suka duka pastinya tak terlupakan selama saya berkuliah di STIESIA hingga saya lulus, terimakasih untuk selalu kompak saling menyemangati dan menguatkan satu sama lain saat rasa jenuh, bosan, malas itu mulai datang, berpisah dengan kalian adalah hal terburuk saat kita semua lulus, tapi tidak mengapa teman, ini adalah sebuah awal yang baru untuk kehidupan yang jauh lebih baik di masa mendatang, semoga sukses selalu untuk saya, dan kalian semua.

9. Terimakasih untuk anak – anak SA 3, Renda Nduty selaku koordinator kelas, Stephani, Om ndut sebagai rekan konsultasi dan terkadang juga sebagai pemberi masukan selama berkuliah, Intan terimakasih untuk bantuan - bantuannya, Loura, Afifa, Indah, Rahma, Revi, dan teman SA 3 lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu satu terimakasih sudah menerima saya, kekompakan bekerja sama perihal tugas kelompok, bisa saling menghargai, dan sudah percaya kepada saya selama berkuliah di STIESIA ini, sukses selalu untuk kalian semua.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari pembaca untuk kesempurnaan skripsi ini.

Sebagai akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surabaya, 14 Maret 2019

Karina Pramudita



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI.....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2    Rumusan Masalah .....	10
1.3    Tujuan Penelitian.....	10
1.4    Manfaat Penelitian.....	10
1.5    Ruang Lingkup Penelitian .....	11
 <b>BAB 2 : TINJAUAN TEORITIS DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	 <b>12</b>
2.1    Tinjauan Teoritis .....	12
2.1.1    Teori Likuiditas Bank .....	12
2.1.2    Bank .....	14
2.1.3    Kinerja Keuangan Bank .....	20
2.1.4    Profitabilitas Bank.....	21
2.1.5    Kecukupan Modal .....	23
2.1.6    Manajemen Risiko .....	24

2.1.6	Kualitas Aset Produktif .....	33
2.2	Rerangka Pemikiran .....	36
2.3	Pengembangan Hipotesis.....	37
2.4.1	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap profitabilitas.....	37
2.4.2	Pengaruh NPL Terhadap profitabilitas.....	38
2.4.3	Pengaruh NIM Terhadap profitabilitas .....	39
2.4.4	Pengaruh LDR Terhadap profitabilitas .....	40
2.4.5	Pengaruh KAP Terhadap profitabilitas .....	41
BAB 3 : METODE PENELITIAN .....		42
3.1	Jenis Penelitian dan Gambaran Populasi Penelitian.....	42
3.2	Teknik Pengambilan Sampel .....	43
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.4	Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	45
3.5	Teknik Analisis Data .....	50
3.5.1	Statistik Deskriptif .....	50
3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	51
3.5.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	54
3.5.4	Uji Hipotesis.....	55
BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		57
4.1	Hasil Penelitian.....	57
4.1.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	57
4.1.2	Statistik Deskriptif .....	57
4.1.3	Uji Asumsi Klasik .....	59
4.1.4	Analisis Regresi Linier Berganda .....	68
4.1.5	Pengujian Hipotesis (Uji t).....	70
4.2	Pembahasan .....	73
4.2.1	Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap profitabilitas .....	73
4.2.2	Pengaruh Manajemen Risiko Terhadap Profitabilitas.....	75

4.2.3	Pengaruh Kualitas Aset Produktif Terhadap Profitabilitas .....	80
<b>BAB 5 : PENUTUP</b> .....		<b>84</b>
5.1	Simpulan.....	84
5.2	Keterbatasan .....	86
5.3	Saran .....	86
JADWAL PENELITIAN .....		88
Daftar Pustaka .....		89
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....		96



## DAFTAR TABEL

### Tabel

1.	Proses pemilihan sampel .....	44
2.	Statistik deskriptif.....	59
3.	Uji normalitas kolmogrof smirnof .....	62
4.	Uji multikolinearitas .....	64
5.	Uji autokorelasi.....	66
6.	Hasil uji regresi linier berganda.....	67
7.	Hasil uji <i>goodness of fit</i> .....	70
8.	Hasil uji koefisien determinasi .....	71
9.	Hasil uji t .....	72
10.	Rata – rata CAR .....	75
11.	Rata – rata ROA .....	75
12.	Rata- rata NPL .....	77
13.	Rata – rata NIM .....	78
14.	Rata – rata LDR.....	80
15.	Rata- rata KAP .....	82

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	halaman
1. Rerangka Pemikiran .....	37
2. Grafik normal P-P Plot ( <i>Scatterplot</i> ).....	65



## DAFTAR LAMPIRAN

1.	Daftar Sampel Bank.....	97
2.	Data Perhitungan CAR .....	98
3.	Data Perhitungan NPL.....	102
4.	Data Perhitungan NIM.....	106
5.	Data Perhitungan LDR .....	111
6.	Data Perhitungan KAP .....	114
7.	Data Perhitungan ROA.....	118
8.	<i>Output</i> SPSS 20 .....	122
9.	Surat Pengantar ke Dosen Pembimbing .....	128
10.	Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi .....	129
11.	Surat Ijin Riset dari STIESIA .....	130
12.	Surat Keterangan Selesai Riset.....	131
13.	Sertifikat Seminar Hasil Penelitian.....	132
14.	Surat Keterangan Bebas Plagiasi .....	133